

บทที่ 4

ธุรกิจประกันชีวิต

ในประเทศที่พัฒนาแล้ว เช่น สหรัฐอเมริกา ญี่ปุ่น ฯลฯ ธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจที่มีบทบาทสำคัญยิ่งต่อระบบเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ และเป็นกลไกสำคัญอย่างหนึ่งในการขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจของประเทศ นอกจากนี้ยังถือว่าเป็นสถาบันการเงินที่มีศักยภาพสูงในการระดมเงินออมจากภาคครัวเรือนภายในประเทศ และที่สำคัญเป็นสถาบันรับเสี่ยงภัยที่ช่วยสร้างความมั่นคงพื้นฐานแก่บุคคล ครอบครัว และธุรกิจ

ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา สังคมโลกมีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมาก เป็นโลกแบบไร้พรมแดน มีการเปิดเสรีทางการค้า (Free Trade Area; FTA) ซึ่งธุรกิจประกันภัยก็ได้รับผลกระทบดังกล่าวด้วย ทำให้สังคมธุรกิจประกันภัยต้องเผชิญกับภาวะทางเศรษฐกิจที่มีการแข่งขันรุนแรงขึ้น ทำให้มีผู้ประกอบการจากต่างประเทศเข้ามาร่วมลงทุนกับบริษัทประกันภัยของไทยมากขึ้น เป็นผลให้บริษัทประกันภัยของไทยต้องมีการพัฒนา ปรับปรุงการบริหารงานทั้งทางด้านทรัพยากรมนุษย์ เทคโนโลยี ตลอดจนการพัฒนารูปแบบกรมธรรม์ใหม่ๆ ที่หลากหลาย ให้ตรงกับความต้องการของผู้บริโภค และเหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจของประเทศ รวมทั้งมีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การให้บริการทั้งในภาครัฐและภาคเอกชน เพื่อมุ่งเน้นให้อาประกันภัยได้รับประโยชน์สูงสุด และเป็นการยกระดับธุรกิจประกันภัยเข้าสู่มาตรฐานสากล ให้เป็นที่ยอมรับจากสาธารณชนมากขึ้น

สำหรับรายละเอียดและอัตราการเติบโตของธุรกิจประกันภัยในรอบ 5 ปี ตั้งแต่ปี 2542-2546 ที่ผ่านมามีเฉพาะที่สำคัญๆ ดังสรุปได้ดังนี้

4.1 จำนวนบริษัทประกันภัยในประเทศไทย

ณ 31 ธันวาคม 2546 มีจำนวนทั้งสิ้น 103 บริษัท แยกตามประเภทได้ดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 จำนวนบริษัทประกันภัยในประเทศไทย

ประเภทของธุรกิจ	บริษัทในประเทศ	สาขาบริษัทต่างประเทศ	รวม
ประกันชีวิต	24	1	25
ประกันวินาศภัย	66	5	71
ประกันสุขภาพ	5	-	5
ประกันภัยต่อ	-	-	-
-ประกันชีวิต	1	-	1
-ประกันวินาศภัย	1	-	1
รวม	97	6	103

ที่มา : กรมการประกันภัย (2547)

4.2 การดำเนินงานและฐานะการเงินของธุรกิจประกันชีวิต

4.2.1 จำนวนกรมธรรม์ที่ทำใหม่ระหว่างปีและจำนวนเงินเอาประกันภัย

ปี 2546 ธุรกิจประกันชีวิตมีจำนวนกรมธรรม์ที่ทำใหม่ระหว่างปีรวมทุกประเภท คือ ประเภทสามัญ ประเภทอุตสาหกรรม และประเภทกลุ่ม จำนวน 1,576,906 ราย เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จำนวน 134,363 ราย หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.31 จำนวนเงินเอาประกัน จำนวน 466,878 ล้านบาท ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จำนวน 33,530 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.70 แต่อย่างไรก็ตามในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา รัฐได้มีการกำหนดมาตรการส่งเสริมการประกันภัยมา โดยตลอดเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันของธุรกิจประกันชีวิต เช่นในปี 2542 กรมการประกันภัย ได้อนุญาตให้บริษัทประกันชีวิต ขายประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลเป็นกรมธรรม์หลักได้ และในปี 2546 รัฐได้ส่งเสริมให้ประชาชนสามารถซื้อประกันภัยได้ในราคาถูกลง จึงเป็นที่มาของการมี กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลเอื้ออาทร ซึ่งบริษัทประกันชีวิตได้เข้าร่วมกับโครงการนี้ ด้วย มีผลให้ในปี 2546 มีผู้ทำประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลจำนวน 1,218,217 ราย เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนจำนวน 236,552 ราย หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.10 มีจำนวนเงินเอาประกันภัย 606,336 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนจำนวน 166,028 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 37.71

ในรอบระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา ธุรกิจประกันชีวิตมีจำนวนกรมธรรม์ที่ทำใหม่ระหว่างปี โดยเฉลี่ย 2,098,956 รายต่อปี มีจำนวนเงินเอาประกันภัยโดยเฉลี่ย 798,522 ล้านบาทต่อปี เมื่อพิจารณาในแต่ละปี จะเห็นได้ว่า สัดส่วนจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อกรมธรรม์มีอัตราส่วนที่ลดลง

ทั้งนี้เพราะบริษัทประกันชีวิตปรับเปลี่ยนการขายประกันชีวิตให้เข้าสู่ประชาชนในระดับกลางและระดับล่างมากขึ้นและเมื่อพิจารณา สัดส่วนการขายประกันชีวิต การประกันชีวิตประเภทสามัญ ยังคงส่วนแบ่งตลาดสูงที่สุด และการประกันชีวิตประเภทอุตสาหกรรม มีแนวโน้มลดลง โดยประเภทกลุ่มเริ่มเข้ามามีบทบาทมากขึ้นเรื่อยๆ ตามกระแสการปรับลดสวัสดิการต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน

4.2.2 เบี้ยประกันภัย

ในปี 2546 ธุรกิจประกันชีวิตมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภท จำนวน 133,650 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จำนวน 18,132 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.70 ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงปีแรก จำนวน 30,374 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จำนวน 5,580 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.50 ส่วนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงปีต่อไปจำนวน 91,138 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จำนวน 13,388 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.22 ส่วนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจ่ายครั้งเดียว จำนวน 12,139 ล้านบาท ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จำนวน 834 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.43 เป็นปีแรกในรอบระยะเวลา 5 ปีที่เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง (จ่ายครั้งเดียว) มีการลดลง โดยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงปีแรก มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 22.73 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภท ในขณะที่เบี้ยประกันภัยปีต่อไป ซึ่งใช้วัดความคงอยู่ของกรมธรรม์ยังคงมีสัดส่วนในอัตราที่สูงคิดเป็นร้อยละ 68.19 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภท ส่วนเบี้ยประกันภัยจ่ายครั้งเดียวมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 9.08 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภท

ในช่วงระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา ธุรกิจประกันชีวิตมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงโดยเฉลี่ย 96,345 ล้านบาท โดยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทมีการขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปี 2542 อัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.02 และขยายตัวเพิ่มขึ้นสูงสุดในปี 2544 เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.75 ทั้งนี้เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงปีแรก ซึ่งใช้วัดอัตราการขยายตัวของธุรกิจ มีการขยายตัวสูงสุดในปี 2542 คือเพิ่มขึ้นร้อยละ 39.33 จากนั้นก็มีอัตราการขยายตัวที่ลดลงเรื่อยๆ และเพิ่มขึ้นอีกครั้งในปี 2546 มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.50 ซึ่งเป็นผลมาจากทางรัฐบาลมีการรณรงค์และประชาสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องให้เห็นประโยชน์ของการประกันชีวิตเพิ่มมากขึ้น ส่วนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงปีต่อไป ซึ่งใช้วัดอัตราความคงอยู่ของกรมธรรม์ มีอัตราการขยายตัวสูงสุดในปี 2545 โดยมีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.65 แสดงให้เห็นว่าผู้เอาประกันชีวิตมีความเข้าใจในการทำประกันชีวิตมากขึ้น ประกอบกับภาวะการณ์ที่เอื้ออำนวยหลายอย่าง เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารพาณิชย์ในประเทศลดต่ำลงส่งผลให้ประชาชนหันมาสนใจการออมเงินระยะยาวด้วยวิธีการ

ประกันชีวิตเพิ่มมากขึ้น การเพิ่มรูปแบบกรมธรรม์ใหม่ออกสู่ตลาด ตลอดจนการสร้างความเข้าใจในเรื่องการประกันชีวิตแก่ประชาชนในระยะยาวที่ผ่านมาของภาครัฐบาลและภาคเอกชนต่างก็มีส่วนช่วยให้ธุรกิจประกันชีวิตขยายตัวเพิ่มขึ้น

4.2.3 เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย

ปี 2546 ธุรกิจประกันชีวิตมีการจ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัยและผู้รับประโยชน์ รวมเป็นเงิน จำนวน 35,578 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จำนวน 3,371 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.47 ซึ่งถือได้ว่าการเพิ่มขึ้นที่สูงที่สุดในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

ในช่วงระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมาธุรกิจประกันชีวิตมีการจ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยโดยเฉลี่ย 30.817 ล้านบาท และเมื่อพิจารณาเป็นรายปี จะเห็นได้ว่า เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยประเภทสามัญในปี 2546 สูงที่สุดคิดเป็นจำนวน 29.345 ล้านบาท มีอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 16.83 โดยในปีดังกล่าว เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยประเภทสามัญมีสัดส่วนสูงสุดคือคิดเป็นร้อยละ 82.48 ของเงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยรวมทุกประเภท ขณะที่เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยประเภทอุตสาหกรรม มีการลดลงในปี 2546 แต่ในปี 2544 มีอัตราการเจริญเติบโตสูงสุดในรอบ 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 16.28 เช่นเดียวกันกับประเภทกลุ่ม มีอัตราการเจริญเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 31.07

แต่เมื่อพิจารณาในส่วนของการจ่ายเงินตามผลประโยชน์ในกรมธรรม์ประกันภัยพบว่า ในช่วงปี 2542-2546 การจ่ายเงินครบกำหนดมีสัดส่วนสูงสุดคิดโดยเฉลี่ยเป็นร้อยละ 40.06 ของเงินจ่ายตามผลประโยชน์ในกรมธรรม์ประกันภัยรวมทั้งสิ้น แสดงให้เห็นว่า เงินจ่ายตามผลประโยชน์ในกรมธรรม์ประกันภัยแบบครบกำหนดยังคงเป็นรายจ่ายหลักของธุรกิจประกันชีวิต ในขณะที่การจ่ายเงินอุบัติเหตุมีอัตราการจ่ายเพิ่มสูงสุดในปี 2546 โดยมีอัตราเพิ่มสูงขึ้นร้อยละ 34.77

4.2.4 การลงทุน

ณ 31 ธันวาคม 2546 ธุรกิจประกันชีวิตมีสินทรัพย์ลงทุนรวม จำนวน 415,062 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันในปีก่อน จำนวน 94,958 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.66 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 92.03 ของสินทรัพย์รวมและมีรายได้สุทธิจากการลงทุน จำนวน 19,210 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 12.49 โดยได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนร้อยละ 4.63

เมื่อพิจารณาในรอบ 5 ปีที่ผ่านมาจะเห็นได้ว่า ธุรกิจประกันชีวิต มีสินทรัพย์ลงทุนโดยเฉลี่ย 281,280 ล้านบาท มีรายได้สุทธิจากการลงทุนโดยเฉลี่ย 15,789 ล้านบาท และมีผลตอบแทน

จากการลงทุนโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 5.79 โดยในปี 2542 ธุรกิจประกันชีวิตได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนสูงสุดในอัตราร้อยละ 6.93 และในปี 2543-2546 ผลตอบแทนจากการลงทุนได้ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2546 ธุรกิจประกันชีวิตได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนเพียงร้อยละ 4.63 แสดงให้เห็นว่าธุรกิจมีความสามารถในการทำกำไรลดลง ดังนั้นธุรกิจประกันชีวิตจึงควรปรับปรุงการบริหารการลงทุนให้มีประสิทธิภาพ แต่อย่างไรก็ตามผลตอบแทนจากการลงทุนที่ได้รับมานั้นยังมีอัตราสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ที่มีแนวโน้มลดลง

4.2.5 ฐานะการเงินของธุรกิจประกันชีวิต

ณ 31 ธันวาคม 2546 ธุรกิจประกันชีวิตมีสินทรัพย์รวม จำนวน 451,002 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จำนวน 91,106 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.31 มีหนี้สินรวมจำนวน 369,779 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนจำนวน 54,282 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.20 และมีเงินกองทุนรวมจำนวน 81,224 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนจำนวน 36,825 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 82.94

เมื่อพิจารณาฐานะการเงินของธุรกิจประกันชีวิตในรอบระยะเวลา 5 ปี จะเห็นได้ว่า ธุรกิจประกันชีวิตมีทรัพย์สินรวมโดยเฉลี่ย 312,095 ล้านบาท มีหนี้สินรวมโดยเฉลี่ย 268,271 ล้านบาท และมีเงินกองทุนรวมโดยเฉลี่ย 43,824 ล้านบาท จากตัวเลขข้างต้น จะเห็นได้ว่า สินทรัพย์ของธุรกิจประกันชีวิตมีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2546 ธุรกิจประกันชีวิตมีทรัพย์สินเพิ่มขึ้นจากปี 2545 ในอัตราร้อยละ 25.31 และมีหนี้สินเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 17.20 หนี้สินส่วนใหญ่ของธุรกิจประกันชีวิตเป็นหนี้สินต่อผู้เอาประกันภัย คิดเป็นร้อยละ 94.09 โดยเป็นเงินสำรองประกันภัยร้อยละ 95.90 ของหนี้สินต่อผู้เอาประกันภัย แสดงว่า ธุรกิจประกันชีวิตมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ดี และมีฐานะการเงินที่มั่นคง

เปรียบเทียบสัดส่วนของสินทรัพย์ หนี้สิน และเงินกองทุนของปี 2542-2546 ได้ดังนี้

อัตราส่วนสินทรัพย์ : หนี้สิน

ปี 2542	1.18 : 1
ปี 2543	1.13 : 1
ปี 2544	1.13 : 1
ปี 2545	1.14 : 1
ปี 2546	1.22 : 1

อัตราส่วนหนี้สิน : เงินกองทุน

ปี 2542	5.69 : 1
ปี 2543	7.58 : 1
ปี 2544	7.85 : 1
ปี 2545	7.11 : 1
ปี 2546	4.55 : 1

แสดงให้เห็นว่า ปี 2546 สินทรัพย์รวมของธุรกิจยังคงเป็นสิทธิของเจ้าหนี้ หรือบุคคลภายนอกคิดเป็นร้อยละ 81.99% ส่วนที่เหลือเป็นสิทธิของผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 18.01%

4.3 แนวโน้มธุรกิจประกันชีวิตไทยในปี 2547

จากอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์และตลาดเงินที่ลดต่ำลงอย่างมากในช่วงปี 2546 ที่ผ่านมาส่งผลกระทบต่อให้บริษัทประกันชีวิตทุกแห่งต้องปรับลดอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันจาก 4% ในช่วงต้นปีเป็นเหลือไม่ต่ำกว่า 2% ซึ่งการปรับลดอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันนี้ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยประกันของกรมธรรม์ใหม่ทุกประเภทเพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะของกรมธรรม์ประเภทสะสมทรัพย์

กรมธรรม์อีกประเภทหนึ่งที่ได้รับผลกระทบอย่างมากก็คือ แบบชำระเบี้ยประกันครั้งเดียว (Single Premium) ที่ส่วนใหญ่จะมีเงื่อนไขจ่ายเงินแก่ผู้ถือกรมธรรม์ทุกปี หรือทุก 2 ปี จึงไม่ใช่เรื่องง่ายที่บริษัทประกันชีวิตจะบริหารเบี้ยประกันให้ได้ผลตอบแทนตามภาระที่ผูกพันไว้ ส่งผลให้หลายๆบริษัทต้องหยุดขายกรมธรรม์ประเภทนี้ไป

อย่างไรก็ตาม การที่ภาครัฐให้สิทธิแก่ผู้เอาประกันภัยที่สามารถนำค่าใช้จ่ายเบี้ยประกันกรมธรรม์ที่มีอายุตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไปมาหักลดหย่อนภาษีได้ถึง 50,000 บาท ซึ่งเป็นจำนวนเงินที่สูงมากพอที่จะกระตุ้นให้ประชาชนสนใจที่ออมเงินในรูปแบบของการประกันชีวิต และการที่รัฐบาลออก “ประกันเอื้ออาทร” ที่ช่วยให้ประชาชนรู้จักการประกันชีวิตในวงกว้างมากขึ้น จึงส่งผลให้ธุรกิจประกันชีวิตโดยรวม ณ 30 พฤศจิกายน 2546 สามารถผลิตเบี้ยประกันรับปีแรกได้ 27,998.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 32% เบี้ยประกันรับรวม 117,991.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18% และคาดว่าในปี 2547 นี้ ธุรกิจประกันชีวิตจะมีอัตราการขยายตัวใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา คือ 15%

ปัจจัยที่สนับสนุนการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิตที่สำคัญประการหนึ่งก็คือ ทศนคติที่ประชาชนมีต่อการประกันชีวิตเปลี่ยนแปลงไปในทางที่ดีขึ้นอย่างมาก ดังจะเห็นได้จากในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ประชาชนเข้าใจประโยชน์ของการประกันชีวิตมากขึ้นว่า การประกันชีวิตไม่ได้เป็นเพียงการคุ้มครองชีวิตเท่านั้น แต่ยังเป็นการออมเงินที่เราสามารถระบุจำนวนเงินที่ต้องการใช้

ในอนาคตตามกำหนดระยะเวลาของกรมธรรม์ ซึ่งถือเป็นการสร้างหลักประกันทางการเงินที่มั่นคงให้กับตนเองและครอบครัว

นอกจากนี้ “ตัวแทน” ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการประชาสัมพันธ์ธุรกิจประกันชีวิตและขยายตลาดของแต่ละบริษัทก็ได้รับการยอมรับมากขึ้น ทั้งการยอมให้ตัวแทนเข้าพบเพื่อนำเสนอสินค้า และการยอมรับว่า “ตัวแทนประกันชีวิต” เป็นอีกอาชีพหนึ่งที่มีเกียรติและสามารถสร้างความมั่นคงให้กับชีวิตได้ ดังจะเห็นได้จากปัจจุบันผู้ที่สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือปริญญาโทเข้ามาสู่อชีพตัวแทนมากขึ้น รวมทั้งผู้ที่ประกอบอาชีพที่ได้รับการยอมรับในสังคม อาทิ แพทย์ วิศวกร ทนายความ ก็ให้ความสนใจเข้าสู่อาชีพนี้มากขึ้น

สภาพสังคมที่เปลี่ยนไปก็เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่สนับสนุนให้ธุรกิจประกันชีวิตขยายตัว ทั้งการที่ประชาชนหันมาให้ความสำคัญกับสุขภาพมากขึ้น หรือสภาพความเป็นอยู่ของคนไทยที่มีการแยกจากครอบครัวใหญ่มาอยู่กันในระยะของครอบครัวเล็กมากขึ้น ส่งผลให้ผู้ที่เป็นหลักในการหารายได้ให้กับครอบครัวจะสนใจทำประกันชีวิตเพื่อช่วยให้สมาชิกในครอบครัวไม่ต้องกังวลกับรายได้ที่อาจสูญเสียไปในยามเจ็บป่วย เกษียณ หรือเสียชีวิต

นอกจากนี้ บริษัทประกันชีวิตต่างๆ ก็ได้พัฒนารูปแบบของกรมธรรม์ให้หลากหลายสอดคล้องกับความต้องการของประชาชนในทุกเพศ วัย และในทุกอาชีพ รวมทั้งมีการพัฒนาบริการเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ ทั้งทางด้านช่องทางการชำระเบี้ยประกัน ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ หรือศูนย์บริการข้อมูลทางโทรศัพท์ ที่ให้ลูกค้าสามารถติดต่อกับบริษัทได้โดยตรง หรือการที่บริษัทหลายแห่งได้ทำสัญญากับโรงพยาบาลและสถานพยาบาลต่างๆ เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้าที่ต้องพักรักษาตัวโดยไม่ต้องสำรองค่าใช้จ่าย (Health Care Service) รวมทั้งการขยายช่องทางในการเผยแพร่ข้อมูลการประกันชีวิตให้แก่ประชาชน จากเดิมที่ผ่านเฉพาะตัวแทนประกันชีวิต ก็ได้เพิ่มช่องทางไปสู่เคาน์เตอร์ธนาคาร บูธในห้างสรรพสินค้า ไคเร็กเซลล์ ที่ทำการไปรษณีย์ เป็นต้น

การที่มีจำนวนบริษัทประกันชีวิตเพิ่มขึ้นใน 5-6 ปีที่ผ่านมา จาก 13 บริษัท เป็น 25 บริษัท จนถึงปี 2546 นั้น บริษัทใหม่หลายบริษัทได้มีการรวมตัวกับบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่มีชื่อเสียงและมีความมั่นคง ได้ดำเนินการขยายตัวอย่างต่อเนื่องจากพื้นฐานเล็กๆ จนถึงปัจจุบันการขยายตัวนั้นมีสภาพเป็นปีกแผ่นมากยิ่งขึ้น และมีอัตราการเจริญเติบโตค่อนข้างสูง ส่งผลให้ภาพรวมของการเติบโตธุรกิจปีแรกมีเบี้ยระกันภัยเพิ่มขึ้นสูงถึง 32% ดังที่กล่าวมาแล้วด้วยความพยายามในการสร้างความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องนั้น คาดว่าในปี 2547 จะยังคงสร้างธุรกิจปีแรกได้เพิ่มขึ้นในจำนวนที่สูงต่อไป

การคาดการณ์จำนวนกรมธรรม์ในอัตราที่เพิ่มสูงกว่า 2-3 ปีที่ผ่านมาสืบเนื่องจากบริษัทต่างๆ ได้หันมาเน้นการขายกรมธรรม์ที่มีความคุ้มครองสูง และมีการออมที่น้อยลงเมื่อเทียบกับปี

2544-2545 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มราคาเบี้ยประกันภัยที่เน้นในเรื่องการออม แต่ไม่เพิ่มราคา มากสำหรับการเน้นความคุ้มครอง เช่น แบบประกันตลอดชีพ เป็นต้น ส่งผลให้การขายเน้นจำนวน รายและกระจายการขายสู่ประชาชนได้ง่ายขึ้น จำนวนรายเพิ่มขึ้นอย่างเห็นได้ชัด การเพิ่มขึ้นของ จำนวนกรมธรรม์ต่อประชากรจะเป็นไปตามที่ได้ตั้งเป้าหมายเอาไว้ เมื่อคราวประชุมยุทธศาสตร์ ประกันภัยเมื่อต้นปี 2546

ดังนั้น นอกจากการคาดการณ์ว่าในปี 2547 ธุรกิจประกันชีวิตจะมีการขยายตัวของเบี้ยประกัน รับปีรวมประมาณ 15% แล้ว ยังคาดว่าจำนวนกรมธรรม์ที่มีผลบังคับที่มีอยู่ในปัจจุบันประมาณ 10.24 ล้านฉบับ หรือคิดเป็น 16.1% ของประชากรทั้งประเทศ จะเพิ่มขึ้นเป็น 11.99 ล้านฉบับ หรือ ประมาณ 18.7% ของประชากรทั้งประเทศด้วย



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved